

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

AUDIT | TAX | CONSULTING

AANPAK VAN DE FINANCIËLE IMPACT VAN COVID-19

31 maart 2020

Navigeren door de uitdagingen van de wereldwijde pandemie

De maatregelen die zijn genomen om de verspreiding van Covid-19 in te dammen, leiden tot aanzienlijke operationele en financiële ontwrichting voor bedrijven. Daarom is het belangrijk dat bedrijven proactief zijn in het beoordelen van hun liquiditeitspositie / financieringsbehoefte om de verstoring tijdens en na Covid-19 te weerstaan. Daarnaast dienen bedrijven daadkrachtig op te treden om feitelijke of potentiële financieringsproblemen te verminderen. RSM helpt u graag hierbij!

Redenen waardoor bedrijven mogelijk in problemen komen

De impact van Covid-19 is voelbaar in alle segmenten van de markt, zowel operationeel als financieel:

Operationeel

Verkoop: afnemende vraag, geannuleerde / uitgestelde bestellingen, gedwongen sluitingen.

Supply chain: stagnerende aanvoer als gevolg van overheidsingrijpen, hogere inkooprijzen, dalende voorraadposities, langere doorlooptijden en verruiming betalingstermijnen.

Personeelsbestand: ziekte, impact preventiemaatregelen (thuiswerken en quarantaine plaatsing) en productiedaling.

Financieel

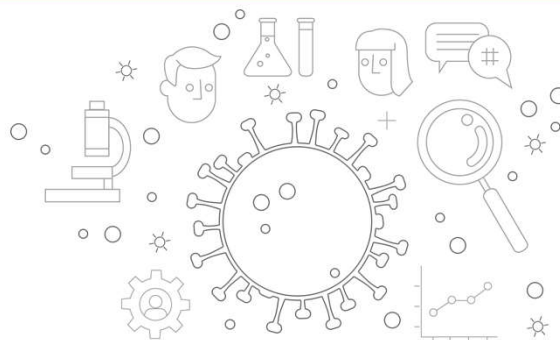
Dalende omzet: dalende vraag, geannuleerde / uitgestelde bestellingen. Tijdelijke versus permanente verliezen.

Beperkte financieringsruimte: beperkingen om (personeels-)kosten te verlagen resulterend in dalende liquiditeitsposities en stijgende financieringsbehoefte.

Financiers: onvoorspelbaar gedrag van financiers (wijzigingen in beleid, kredietgoedkeuring, overheidsingrijpen nodig).

RSM helpt bij relevante vragen

1. Wat is de korte- en lange termijn liquiditeitsbehoefte (incl. werkkapitaal impact)?
2. Hoe waarborg ik operationele continuïteit?
3. Zijn er schuld- en kapitaaloplossingen beschikbaar?
4. Zijn er Covid-19 overheidsmaatregelen beschikbaar?



Bereid u voor door de impact op de volgende aandachtsgebieden te evalueren

Liquiditeitsbehoefte

Behoud van liquiditeit:

- Inzicht genereren in de impact van Covid-19 op uw organisatie.
- Bepalen wat de liquiditeitsbehoefte op korte en lange termijn is.
- Liquiditeit prognose opstellen op maandbasis.
- Prognose P&L en cash flow op jaarbasis.
- Inschatting en scenario analyse werkkapitaal ontwikkeling.

Continuïteitsplanning

Beschikbaarheid van personeel:

- Bescherm personeel en neem maatregelen om ervoor te zorgen dat het bedrijf operationeel blijft. Gebruik en impact van de NOW-regelgeving.
- Voorraden:**
 - Ontwerp van een bedrijfsplan om productie op peil te houden.
- Klanten:**
 - Regelmatige contactmomenten met klanten aan gaan is essentieel om de verwachtingen te managen.

Covid-19 maatregelen

Overheidsmaatregelen:

- Wat is er momenteel beschikbaar / van kracht:
- Noodmaatregel Overbrugging Werkgelegenheid: NOW-regeling (minimaal 20% omzetverlies?).
 - Verruiming Borgstelling MKB krediet.
 - Garantie Ondernemingsfinanciering (GO) kredietfaciliteit van €400mln naar €1,5mld.
 - Alternatieve financieringen en opschorting aflossing bestaande leningen.
 - Overige maatregelen.

Schuld / kapitaal oplossingen

Schuld / kapitaal oplossingen:

- Verschillende financiële en fiscale scenario's uitwerken.
- Ondersteunen bij de financieringsaanvraag.
- Indien aanvraag uitstel betalingen/ gewenst is of betalingsonmacht een rol speelt onderhandelen met financiers en / of fiscus.

RSM helpt u bij deze aandachtsgebieden

Wat kunt u doen?

1. Neem contact op met RSM waarna wij (al dan niet telefonisch) een afspraak met u zullen in plannen.
2. Analyseren van specifieke probleem; uiteraard tezamen met uw financiële adviseur (indien van toepassing).
3. Bespreken van de mogelijke oplossingen en generen van inzicht in mogelijke (gewenste) financiële scenario's voor de nabije toekomst.
4. Het bedenken en organiseren van structurele oplossingen voor liquiditeitsbehoefte / financiering om de financiële bedrijfscontinuïteit zoveel mogelijk te kunnen waarborgen.
5. Bespreken van overige wensen / te nemen maatregelen.

U kunt vanzelfsprekend ook contact opnemen met uw vertrouwde RSM adviseur. Hij/zij zal direct schakelen met ons Coronavirus crisisteam en gezamenlijk met hem/haar zullen wij u ondersteunen.

RSM in Nederland

Alkmaar, T +31 (0) 72 541 11 11
Amsterdam, T +31 (0) 20 635 20 00
Amsterdam Airport, T +31 (0) 20 653 36 66
Eindhoven, T +31 (0) 40 295 00 15
Heerlen, T +31 (0) 45 405 55 55
Haarlem, T +31 (0) 23 530 04 00
Maastricht, T +31 (0) 43 363 90 50
Roermond, T +31 (0) 475 336 163
Rotterdam, T +31 (0) 10 455 41 00
Utrecht, T +31 (0) 30 231 73 44
Venlo, T +31 (0) 77 354 28 00

www.rsmnl.com

De in deze brochure opgenomen informatie is van algemene aard en heeft geen betrekking op de specifieke omstandigheden van een bepaald individu of een bepaalde entiteit. Hoewel bij de totstandkoming van dit nieuwsbericht de grootst mogelijke zorgvuldigheid is betracht, kunnen wij niet garanderen dat de daarin opgenomen informatie op de datum van ontvangst juist en volledig is of dat in de toekomst zal blijven. Op grond van deze informatie dient geen actie ondernomen te worden zonder adequate professionele advisering. RSM Netherlands B.V. kan niet aansprakelijk worden gesteld voor eventuele onjuistheden en de gevolgen hiervan. April 2020

